STAATSCOURANT
Officiële uitgave van het Koninkrijk der Nederlanden sinds 1814.
Nr. 1442
12 januari
2016

Regeling van de Nederlandsche Bank N.V. van 7 januari 2016, houdende wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 in verband met de vaststelling van de modelstaten voor de toepassing van richtlijn nr. 2009/138/EG (Wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 in verband met de toepassing van de richtlijn-solvabiliteit II)

De Nederlandsche Bank N.V.,

Gelet op artikel 3:72, derde en zevende lid, van de Wet op het financieel toezicht;

Gelet op artikel 130, derde lid, artikel 131, eerste lid, en artikel 133, van het Besluit prudentiële regels Wft;

Gelet op artikel 35 van richtlijn nr. 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (herschikking) (PbEU 2009, L 335);

Gelet op artikelen 304 tot en met 314 en 372 tot en met 375 van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Europese Commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PbEU 2015, L 12);

Gelet op de Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2450 van de Commissie van 2 december 2015 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de templates voor de indiening van informatie bij de toezichthoudende autoriteiten in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2015, L 347);

Na raadpleging van de betrokken representatieve organisaties;

Besluit:

ARTIKEL I

De **Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011** wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1:1, onderdeel l komt te luiden:

> l. *technische uitvoeringsnormen solvabiliteit II:* technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de toezichtrapportages ingevolge de richtlijn solvabiliteit II, zoals vastgelegd in de Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2450 van de Commissie van 2 december 2015.

A1

1. In artikel 2:1, eerste lid, onderdeel a, wordt ‘artikel 130, tweede lid’ vervangen door ‘artikel 130, derde lid’.

2. In artikel 2:1, eerste lid, onderdeel d, wordt ‘artikel 130, derde lid’ vervangen door ‘artikel 130, vijfde lid’.

3. In artikel 2:1, eerste lid, onderdeel e, wordt ‘artikel 130, vijfde lid’ vervangen door ‘artikel 130, zevende lid’.

4. In artikel 2:1, eerste lid, onderdeel f, wordt ‘artikel 130, zesde lid’ vervangen door ‘artikel 130, achtste lid’.

5. In artikel 2:1, eerste lid, onderdeel g, wordt ‘artikel 130, zevende lid’ vervangen door ‘artikel 130, negende lid’.

B

Artikel 2:2 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

> 1. Een clearinginstelling, beleggingsonderneming, of bank als bedoeld in artikel 130, eerste lid, van het Besluit, een elektronische geldinstelling of betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, vijfde lid van het Besluit, een bijkantoor als bedoeld in artikel 130, zesde lid, van het Besluit, een premiepensioeninstelling als bedoeld in artikel 130, zevende lid, van het Besluit en een beheerder als bedoeld in artikel 130, achtste lid, van het Besluit verstrekken de staten, bedoeld in artikel 130, eerste, vijfde, zesde, zevende en achtste lid, van het Besluit aan DNB met de frequenties en binnen de termijnen, zoals vermeld in de bijlage 6 bij deze regeling.

2. Het tweede lid komt te luiden:

> 2. Een verzekeraar als bedoeld in artikel 130, derde lid, van het Besluit, verstrekt de staten zoals bepaald door de technische uitvoeringsnormen solvabiliteit II aan DNB met inachtneming van de indieningstermijnen zoals bedoeld in artikel 312 van de verordening solvabiliteit II.

3. Het derde lid komt te luiden:

> 3. In aanvulling op het tweede lid verstrekt de verzekeraar de staten opgenomen in bijlage 1 bij deze regeling, jaarlijks aan DNB met inachtneming van de indieningstermijnen zoals bepaald in artikel 312 van de verordening solvabiliteit II.

4. Het vierde tot en met achtste lid komen te vervallen.

5. In het twaalfde lid wordt ‘artikel 130, zevende lid’ vervangen door ‘artikel 130, negende lid’.

C

Artikel 2:3 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid komt te luiden:

> 2. De staten van een financiële onderneming met zetel in een staat die geen lidstaat is bevatten uitsluitend de gegevens die betrekking hebben op het bedrijf uitgeoefend vanuit het bijkantoor in Nederland, tenzij een ontheffing is verleend als bedoeld in artikel 3:60, eerste lid, van de Wet.

2. Na het tweede lid wordt een lid toegevoegd, luidende:

> 3. Het eerste lid is niet van toepassing op een verzekeraar als bedoeld in artikel 130, derde lid, van het Besluit.

D

Aan artikel 2:4 wordt een lid toegevoegd, luidende:

> 4. Een deelnemende verzekeraar, verzekeringsholding of een gemengde financiële holding verstrekt geconsolideerde staten zoals bepaald door de technische uitvoeringsnormen solvabiliteit II aan DNB met inachtneming van de indieningstermijnen zoals bedoeld in artikel 373 van de verordening solvabiliteit II.

D1

In artikel 2:5 wordt ‘artikel 133, eerste lid’ vervangen door ‘artikel 133’.

E

Artikel 3:1 komt te vervallen

F

Artikel 3:4 komt te vervallen.

G

Artikel 3:7 komt te vervallen.

H

Bijlage 7, onderdeel B, komt te luiden:

B. Verzekeraars

Overzicht van de staten die de accountant betrekt bij zijn onderzoek

Template-code	Templatenaam	Solo	Groep
S.01.02	Basisinformatie – Algemeen	Nee	Nee
S.01.03	Basisinformatie – Afgezonderde fondsen en matchingopslagportefeuilles	Nee	Nee
S.02.01	Balans	Ja	Ja
S.02.02	Activa en verplichtingen, per valuta	Nee	Nee
S.03.01	Posten buiten de balanstelling – algemeen	Nee	Nee
S.03.02	Posten buiten de balanstelling – Lijst van door de onderneming ontvangen onbeperkte garanties	Nee	Nee
S.03.03	Posten buiten de balanstelling – Lijst van door de onderneming verstrekte onbeperkte garanties	Nee	Nee
S.04.01	Activiteit per land	Nee	Nee
S.04.02	Informatie over branche 10 in deel A van bijlage I bij de Solvabiliteit II-richtlijn, met uitzondering van de aansprakelijkheid van de vervoerder	Nee	Nee
S.05.01	Premies, schaden en kosten, per branche	Ja	Ja
S.05.02	Premies, schaden en kosten, per land	Ja	Ja
S.06.01	Overzicht van activa	Nee	Nee
S.06.02	Lijst van activa	Nee	Nee
S.06.03	Instellingen voor collectieve belegging – Doorkijkbenadering	Nee	Nee
S.07.01	Gestructureerde producten	Nee	Nee
S.08.01	Open derivaten	Nee	Nee
S.08.02	Derivatentransacties	Nee	Nee
S.09.01	Inkomsten/winsten en verliezen gedurende de periode	Nee	Nee
S.10.01	Uitlenen van effecten en repo's	Nee	Nee
S.11.01	Als zekerheid aangehouden activa	Nee	Nee
S.12.01	Technische voorzieningen voor levens- en SLT-ziekteverzekering	Ja	Nee
S.12.02	Technische voorzieningen voor levens- en SLT-ziekteverzekering – Per land	Nee	Nee
S.13.01	Prognose van toekomstige bruto kasstromen	Nee	Nee
S.14.01	Analyse van levensverzekeringsverplichtingen	Nee	Nee
S.15.01	Beschrijving van garanties van variabele lijfrenteverzekeringen	Nee	Nee
S.15.02	Afdekking van garanties van variabele lijfrenteverzekeringen	Nee	Nee
S.16.01	Informatie over uit schadeverzekeringsverplichtingen voortvloeiende lijfrentes	Nee	Nee
S.17.01	Technische voorzieningen schadeverzekeringsbedrijf	Ja	Nee
S.17.02	Technische voorzieningen schadeverzekeringsbedrijf – Per land	Nee	Nee
S.18.01	Prognose van toekomstige kasstromen (beste schatting – schadeverzekering)	Nee	Nee
S.19.01	Schaden uit hoofde van schadeverzekering	Nee	Nee
S.20.01	Ontwikkeling van de verdeling van ontstane schaden	Nee	Nee
S.21.01	Risicoprofiel verdeling van verliezen	Nee	Nee
S.21.02	Schadeverzekeringstechnische risico's	Nee	Nee
S.21.03	Verdeling van schadeverzekeringstechnische risico's – per verzekerd bedrag	Nee	Nee
S.22.01	Effect van langetermijngarantiemaatregelen en overgangsmaatregelen	Nee	Nee
S.22.04	Informatie over de overgangsmaatregel voor de berekening van het rentepercentage	Nee	Nee
S.22.05	Algehele berekening van de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen	Nee	Nee
S.22.06	Beste schatting met inachtneming van volatiliteitsaanpassing, per land en valuta	Nee	Nee
S.23.01	Eigen vermogen	Ja	Ja
S.23.02	Gedetailleerde informatie over eigen vermogen, per tier	Nee	Nee
S.23.03	Jaarlijkse ontwikkelingen in het eigen vermogen	Nee	Nee

Template-code	Templatenaam	Solo	Groep
S.23.04	Lijst van eigenvermogensbestanddelen	Nee	Nee
S.24.01	Aangehouden deelnemingen	Nee	Nee
S.25.01	Standaardformule voor het solvabiliteitskapitaalvereiste voor ondernemingen	Ja	Ja
S.25.02	Solvabiliteitskapitaalvereiste – voor ondernemingen die gebruikmaken van de standaardformule en van het gedeeltelijk intern model	Ja	Ja
S.25.03	Solvabiliteitskapitaalvereiste – voor ondernemingen met geheel interne modellen	Ja	Ja
S.26.01	Solvabiliteitskapitaalvereiste – Marktrisico	Ja	Ja
S.26.02	Solvabiliteitskapitaalvereiste – Tegenpartijkredietrisico	Ja	Ja
S.26.03	Solvabiliteitskapitaalvereiste – Levensverzekeringstechnisch risico	Ja	Ja
S.26.04	Solvabiliteitskapitaalvereiste – Ziekteverzekeringstechnisch risico	Ja	Ja
S.26.05	Solvabiliteitskapitaalvereiste – Schadeverzekeringstechnisch risico	Ja	Ja
S.26.06	Solvabiliteitskapitaalvereiste – Operationeel risico	Ja	Ja
S.26.07	Solvabiliteitskapitaalvereiste – Vereenvoudigingen	Ja	Ja
S.27.01	Solvabiliteitskapitaalvereiste – Rampenrisico in het schade- en ziekteverzekeringsbedrijf	Ja	Ja
S.28.01	Minimumkapitaalvereiste – Uitsluitend levens- of uitsluitend schadeverzekerings- of herverzekeringsactiviteiten	Ja	Nee
S.28.02	Minimumkapitaalvereiste – Zowel levens- als schadeverzekeringsactiviteiten	Ja	Nee
S.29.01	Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen	Nee	Nee
S.29.02	Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen – naar beleggingen en financiële verplichtingen	Nee	Nee
S.29.03	Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen – naar technische voorzieningen	Nee	Nee
S.29.04	Gedetailleerde analyse per periode – Technische stromen en technische voorzieningen	Nee	Nee
S.30.01	Facultatieve dekking voor basisgegevens schade- en levensverzekeringsbedrijf	Nee	Nee
S.30.02	Facultatieve dekking voor aandelengegevens schade- en levensverzekeringsbedrijf	Nee	Nee
S.30.03	Basisgegevens programma uitgaande herverzekering	Nee	Nee
S.30.04	Aandelengegevens programma uitgaande herverzekering	Nee	Nee
S.31.01	Aandeel van herverzekeraars (met inbegrip van finite herverzekering en SPV's)	Nee	Nee
S.31.02	Special Purpose Vehicles	Nee	Nee
S.36.01	Intragroeptransacties – Vermogensgerelateerde transacties, overdracht van schulden en activa	Nee	Nee
S.36.02	Intragroeptransacties – Derivaten	Nee	Nee
S.36.03	Intragroeptransacties – Interne herverzekering	Nee	Nee
S.36.04	Intragroeptransacties – Kostendeling, voorwaardelijke verplichtingen, posten buiten de balanstelling en andere posten	Nee	Nee
Nationale staat	Winst en Verliesrekening (vennootschappelijk)	Ja	Nee
Nationale staat	Windstorm	Nee	Nee
Nationale staat	Zorg	Nee	Nee
Nationale staat	Natura-uitvaart	Nee	Nee
Nationale staat	Structurele bedrijfsstatistieken	Nee	Nee

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na de dagtekening van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst en werkt terug tot en met 1 januari 2016.

ARTIKEL III

Deze regeling wordt aangehaald als: Wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 in verband met de toepassing van de richtlijn solvabiliteit II.

De regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, 7 januari 2016

De Nederlandsche Bank N.V.,
J. Sijbrand,
directeur

TOELICHTING

1. Algemeen

De onderhavige wijzigingsregeling wijzigt de te verstrekken verslagstaten aan DNB en de door de accountant te controleren staten voor verzekeraars die onder de reikwijdte van de richtlijn Solvabiliteit II vallen. Deze vereisten worden in overeenstemming gebracht met de nieuwe regelgeving die per 1 januari 2016 in werking treedt en dienen ter uitvoering van hetgeen in het nieuwe artikel 130, derde lid[1], van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) is opgenomen. Ten aanzien van verzekeraars en verzekeringsgroepen die onder de reikwijdte van richtlijn Solvabiliteit II vallen, omvatten de bedoelde staten de modelstaten zoals bepaald in de technische uitvoeringsnormen Solvabiliteit II[2] alsmede vijf aanvullende nationale staten. De eerste jaarrapportage op grond van de nieuwe regelgeving heeft betrekking op het boekjaar 2016. Over het boekjaar 2015 dienen verzekeraars nog de huidige jaarstaten te verstrekken aan DNB met als indieningstermijn vijf maanden na einde boekjaar.

2. Toelichting op de wijziging

Deze wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011bewerkstelligt de overgang naar het regime van de richtlijn solvabiliteit II. Onder dit nieuwe regime zullen verzekeraars en verzekeringsgroepen hoofdzakelijk op basis van Europees geharmoniseerde modelstaten rapporteren, zoals neergelegd in de technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportages. Hierin wordt onderscheid gemaakt tussen solo- en groepsrapportages en kwartaal- en jaarstaten. Ook de bijbehorende indieningstermijnen zijn Europees vastgelegd in de gedelegeerde verordening solvabiliteit II. In aanvulling op de Europese geharmoniseerde modelstaten heeft DNB nog vijf nationale staten vastgesteld voor specifiek Nederlandse marktkenmerken en structurele bedrijfsstatistieken. Deze zijn uitsluitend voor solo-verzekeraars en op jaarbasis.

Met de introductie van de nieuwe verslagstaten dienen ook de door de accountant te betrekken staten bij zijn onderzoek ingevolge artikel 133 van het Besluit te worden aangepast. Derhalve wordt ook bijlage 7B gewijzigd. Hierin zijn de staten opgenomen die een accountant dient te betrekken bij zijn onderzoek teneinde een verklaring af te geven in de zin van artikel 3:72, zevende lid, van de Wet. Gelet op de administratieve lasten van verzekeraars en het proportionaliteitsbeginsel betreffen deze staten een subset van het totale aantal modelstaten (20 van in totaal 76). Deze staten omvatten de staten die verzekeraars vanaf 2016 openbaar dienen te maken in het jaarlijkse rapport over de solvabiliteit en financiële positie ingevolge het nieuwe artikel 3:73b van de Wft en artikel 134c van het Besluit[3]. De te betrekken staten zijn in overleg met het Verbond van Verzekeraars en de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants door DNB vastgesteld.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1, onderdeel B

Het eerste lid wordt gewijzigd om de verwijzingen naar de juiste leden in het nieuwe artikel 130 Bpr te borgen. Het nieuwe tweede lid van artikel 2:2 introduceert de nieuwe Europees geharmoniseerde staten zoals die in de technische uitvoeringsnormen solvabiliteit II zijn vastgelegd. Ingevolge het nieuwe derde lid worden de vijf nationale staten vastgesteld. De rapportages op grond van solvabiliteit I vervallen (vierde tot en met het achtste lid).

Artikel 1, onderdeel C

In beginsel bevatten de staten van een financiële onderneming met zetel in een staat die geen lidstaat is uitsluitend de gegevens te bevatten die betrekking hebben op het bedrijf uitgeoefend vanuit het bijkantoor in Nederland. Op basis van artikel 3:60 van de Wet kan hiervoor echter ontheffing worden verleend en is het mogelijk dat gegevens worden opgenomen met betrekking tot het gehele bedrijf dat een verzekeraar vanuit de in de lidstaten gelegen bijkantoren uitoefent. De wijziging in artikel 2:3, tweede lid, van de regeling, voorziet hierin.

---

[1] Het nieuwe artikel 130, derde lid, van het Besluit prudentiële regels Wft is ingevoegd met *het Implementatiebesluit richtlijn en verordening solvabiliteit II*, dat op 1 januari 2016 in werking treedt.

[2] De concept technische uitvoeringsnormen zijn op 6 juli 2015 door EIOPA gepubliceerd en bevinden zich momenteel in de aanname procedure bij de Europese Commissie.

[3] Deze nieuwe artikelen zijn opgenomen in respectievelijk de Implementatiewet solvabiliteit II en het Implementatiebesluit richtlijn en verordening solvabiliteit II.

Verzekeraars dienen voorts de staten te verstrekken op basis van de grondslagen zoals vastgelegd in de Wet en de gedelegeerde verordening solvabiliteit II. Daardoor kan niet worden voldaan aan artikel 2:3, eerste lid, van de regeling. Op grond van de Wet en de gedelegeerde verordening Solvabiliteit II zijn er namelijk afwijkingen mogelijk van de waarderingsmethoden die worden toegepast voor de vaststelling van de jaarrekening.

Artikel 1, onderdeel D

Dit onderdeel introduceert de staten die verzekeringsgroepen op basis van de Wet, gedelegeerde verordening Solvabiliteit II en technische uitvoeringsnormen solvabiliteit II dienen te verstrekken.

Artikel 1, onderdeel E tot en met G

De artikelen 3:1 en 3:4 kunnen komen te vervallen aangezien deze informatie vanaf 1 januari 2016 is opgenomen in de reguliere verslagstaten/toezichtrapportages. Artikel 3:7 komt te vervallen omdat natura-uitvaartverzekeraars onder het zogenoemde Solvency II Basic regime vallen met ingang van 2016. De rapportagevereisten voor natura-uitvaart worden vastgesteld in een aparte regeling voor verzekeraars met beperkte risico-omvang.

Artikel 1, onderdeel H

In de gewijzigde bijlage 7 worden de nieuwe verslagstaten vastgelegd die de accountant vanaf 2016 betrekt in zijn onderzoek als bedoeld in artikel 133 van het Besluit.

De Nederlandsche Bank N.V.,
J. Sijbrand,
directeur